|  |
| --- |
| Додаток 24  до наказу Національного банку України  від 25 січня 2024 року №73-но  (пункт 531 глави 49 розділу VI Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг) |

# Перелік документа та інформації для оцінки джерел походження коштів та/або підтвердження розкриття траси платежу з урахуванням ризик-орієнтованого підходу

Таблиця

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № з/п | Вид доходу | Документи та інформація, що підтверджують вид доходу |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Заробітна плата / інші доходи, отримані від роботодавця | 1. Ідентифікаційні дані роботодавця, суть та зміст його діяльності (довідка від роботодавця, інформація з відкритих джерел).  2. Відповідність обійманої посади рівню отриманої винагороди (довідка від роботодавця із зазначенням посади, періоду трудових відносин та розміру винагороди в розрізі періодів).  3. Порядок та розмір виплати заробітної плати та інших доходів від роботодавця (трудовий договір, колективний договір, штатний розпис, політику про винагороду, інші документи).  4. Сплата податків за виплачену заробітну плату та інші доходи від роботодавця.  5. Інформація щодо співвідношення досягнутих результатів із виплаченою сумою заробітної плати та/або інших доходів від роботодавця, якщо рівень змінної частини заробітної плати або інших доходів від роботодавця залежить від досягнення цілей / фінансового результату / виконання бюджету тощо |
| 2 | Інвестицій-ний прибуток | 1. Дані про емітента цінних паперів, вид цінних паперів, ціну продажу цінних паперів, контрагента, строки виконання зобов’язань (правочин щодо продажу цінних паперів, акт про приймання-передавання).  2. Рух на рахунку в цінних паперах із зазначенням інформації щодо зарахування на рахунок цінних паперів, за рахунок операцій з якими отримано доходи (виписка з рахунку в цінних паперах).  3. Підстави набуття цінних паперів, від операцій з якими особою отримано доходи, день набуття таких цінних паперів, їх вартість на день набуття (номінальну, ринкову). |

Продовження таблиці

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
|  |  | 4. Відповідність ціни набуття цінних паперів та/або продажу цінних паперів їх ринковій вартості на відповідні дати (інформація з відкритих джерел, звіт суб’єкта оціночної діяльності).  5. Немає ознак того, що емітенти цінних паперів на день їх набуття / відчуження перебували в стадії припинення / ліквідації, щодо яких установлено режим зовнішнього управління та/або розпочато справу про їх визнання неплатоспроможними (банкрутами), та/або встановлено факт їх відсутності за місцезнаходженням.  6. Немає ознак того, що емітентів цінних паперів на день їх набуття / відчуження було визнано такими, що мають ознаки фіктивності.  7. Немає ознак того, що стосовно цінних паперів на день їх набуття / відчуження прийнято рішення про зупинення їх обігу та/або призупинення / відкладення / заборону торгівлі ними, зупинення внесення змін до системи реєстру власників іменних цінних паперів або системи депозитарного обліку, заборону / обмеження проведення всіх або окремих депозитарних операцій відповідно до законодавства |
| 3 | Дохід від операцій з майном | 1. Вид майна, від операцій з яким особою отримано доходи, його загальні характеристики, розмір отриманих доходів від операцій з ним, дані контрагента (правочин щодо продажу / надання в оренду майна, наявність запису у відповідних реєстрах), наявність цього майна на його балансі (якщо контрагентом є юридична особа).  2. Підстави набуття майна, від операцій з яким особою отримано доходи, дату набуття такого майна, його вартість на день набуття, а також джерела походження коштів для його набуття (правочин придбання майна або безоплатного набуття майна).  3. Відповідність ціни набуття майна та/або продажу майна та надання в оренду їх ринковій вартості на відповідні дати (інформація з відкритих джерел, звіт суб’єкта оціночної діяльності).  4. Немає фіктивної складової (документи, які підтверджують платоспроможність покупця майна, відсутність близьких родинних стосунків, відсутність ознак перепродажу майна кілька разів різним особам протягом короткого проміжку часу, складних конструкцій правочинів з незрозумілими умовами сплати / передавання майна) |

Продовження таблиці

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
| 4 | Дохід від здійснення підприємницької діяльності | 1. Суть і зміст підприємницької діяльності, за рахунок якої отримано доходи.  2. Відповідність розміру отриманих доходів суті та змісту підприємницької діяльності.  3. Правові підстави отримання зазначеного доходу із зазначенням найменування, дати укладення, предмета правочинів, контрагентів за ними, ціни такого правочину (правочини, акти про приймання-передавання).  4. Фактичний рух товарів, надання послуг, виконання робіт під час здійснення підприємницької діяльності.  5. Ведення господарської діяльності основними контрагентами заявника (інформація про найбільших контрагентів, види їх діяльності та отримані доходи) |
| 5 | Дарунок/прощення боргу | 1. Правові підстави отримання дарунка із зазначенням найменування, дати укладення, предмета правочинів, контрагентів за ними, ціни такого правочину (правочини, акти про приймання-передавання).  2. Факт передавання майна обдаровуваному (акт про приймання-передавання, виписка з банківського рахунку).  3. Вартість подарованого майна / прощеного боргу.  4. Документи та інформація, що підтверджують джерела походження коштів дарувальника згідно з вимогами глави 42 розділу V Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 |
| 6 | Дивіденди | 1. Фінансовий стан юридичної особи, прибуток якої розподілено, відповідність прибутку (доходу) / обороту її господарській діяльності (фінансову звітність за періоди отримання прибутку, з якого виплачувалися дивіденди, підтверджену незалежним зовнішнім аудитом).  2. Правові підстави отримання доходу [протокол (рішення) загальних зборів щодо розподілу прибутку юридичної особи із зазначенням розміру доходу, що розподіляється, та частки, яка отримана особою]. |

Продовження таблиці

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
|  |  | 3. Підстави набуття корпоративних прав юридичної особи, від якої заявник отримує дивіденди, дату набуття таких корпоративних прав, їх вартість на день набуття, а також джерела коштів для їх набуття (правочин, протоколи загальних зборів, виписки за рахунками та інше).  4. Факт отримання доходу (платіжне доручення щодо перерахування дивідендів, виписка з рахунку особи тощо) |
| 7 | Відсотки за депозитом | 1. Правові підстави отримання доходу (довідки з банку про нарахування відсотків за депозитом із зазначенням розміру отриманих відсотків за депозитом, дати відкриття депозитного рахунку).  2. Джерела походження коштів, спрямованих на депозит, відсотки за яким отримує особа.  3. Перебування коштів на рахунках протягом усього заявленого періоду |
| 8 | Прибуток заявника – юридичної особи | 1. Суть господарської діяльності, що здійснюється заявником, та відповідність прибутку (доходу) / обороту його господарській діяльності [фінансова звітність, підтверджена незалежним зовнішнім аудитом, інформація про структуру продажів (доходів) у розрізі видів діяльності, товарів, послуг, основних контрагентів].  2. Фактичний рух товарів, надання послуг, виконання робіт під час здійснення господарської діяльності.  3. Ведення господарської діяльності основними контрагентами заявника [розшифровки або перелік основних контрагентів (покупців, постачальників)].  4. Наймання осіб на умовах трудового договору (договору про найм персоналу або договору про надання послуг аутсорсингу), до посадових обов’язків яких належить організація та забезпечення здійснення господарської діяльності, з урахуванням відповідності таких обов’язків виду діяльності заявника, обсягам його фінансових операцій.  5. Наявність виробничих / офісних приміщень, інших активів, достатніх для ведення заявником відповідного виду господарської діяльності (правовстановлюючий документ або договір оренди приміщення / устаткування).  6. Інформацію щодо структури групи, історії побудови та розвитку бізнесу (правочини, інформація щодо найбільших угод, структури формування прибутку групи), якщо прибуток отримано від діяльності групи компаній |